



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

**PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PENGARUHNYA
TERHADAP PERTUMBUHAN USAHA NASABAH DI BANK
MUAMALAT CABANG CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.I)

Pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)

Fakultas Syariah



Oleh:

ROSAIL

NIM : 58320149

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1434 H/ 2013 M



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

IKHTISAR

Rosail : Penerapan Pembiayaan Murabahah dan Pengaruhnya Terhadap Pertumbuhan Usaha Nasabah Di Bank Muamalat Cabang Cirebon

Bank syariah mempunyai produk atau jasa-jasa dalam pembiayaan, salah satunya adalah pembiayaan *murabahah*, dimana pembiayaan *murabahah* ini merupakan yang paling banyak diaplikasikan dalam bank Syariah, khususnya Bank Muamalat Cabang Cirebon, namun pada aplikasinya pembiayaan *murabahah* ini sangat sulit sekali untuk didapatkan oleh seorang nasabah maka diharapkan bank Muamalat Cabang Cirebon dapat memudahkan proses pembiayaan kepada para nasabah.

Murabahah merupakan salah satu konsep ekonomi Islam yang dikembangkan kedalam sistem perbankan, dalam hal ini Bank Muamalat Cabang Cirebon menerapkan pembiayaan *murabahah* kedalam produk pembiayaan, untuk dikembangkan pada nasabah yang produktif dalam rangka pembiayaan usaha nasabah.

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah, pertama untuk mengetahui bagaimana penerapan pembiayaan *murabahah* di Bank Muamalat Cabang Cirebon. kedua untuk mengetahui bagaimana pertumbuhan usaha nasabah di Bank Muamalat Cabang Cirebon, ketiga untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap pertumbuhan usaha nasabah di Bank Muamalat Cabang Cirebon.

Untuk mencapai tujuan tersebut peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif, upaya penyusunan bahan penelitian menggunakan teknik dokumentasi, dan penyebaran *kuesioner*, uji *instrumen*, uji *validitas*, uji *reabilitas* dan uji normalitas. Sedangkan untuk menguji hipotesis digunakan analisis regresi.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dalam skripsi ini dapat disimpulkan bahwa: penerapan pembiayaan *murabahah* sangat baik dengan prosentase sebesar 58,01%, serta berdasarkan hasil uji analisis regresi terdapat pertumbuhan usaha nasabah sebesar 23,864% dan hasil regresi linier sederhana sebesar 0,227 dan dari hasil uji hipotesis terdapat nilai t_{hitung} sebesar 2,285 dan t_{tabel} 1,66827 diketahui bahwa t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($2,285 > 1,66827$), dengan demikian bisa disimpulkan bahwa keputusannya adalah H_0 ditolak dan H_a diterima, maka terdapat pengaruh positif antara penerapan pembiayaan *murabahah* terhadap pertumbuhan usaha nasabah di Bank Muamalat Cabang Cirebon

Kata Kunci : pembiayaan murabahah, pertumbuhan usaha nasabah, bank Muamalah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **Penerapan Pembiayaan Murabahah dan Pengaruhnya Terhadap Pertumbuhan Usaha Nasabah Di Bank Muamalat Cabang Cirebon Oleh Rosail , NIM : 58320149** telah diujikan dalam sidang Munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 2012.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada program Studi Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 11 Februari 2013

Sidang Munaqosah

**Ketua
Merangkap Anggota,**

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

**Sekretaris
Merangkap Anggota,**

DR. Aan Jaefani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Penguji II

Eep Saefullah, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Segala puji dan syukur bagi Allah yang Maha Menyayangi yang telah melimpahkan Nikmat rahmat, hidayah dan inayah sehingga skripsi yang berjudul **“Penerapan Pembiayaan Murabahah Dan Pengaruhnya Terhadap Pertumbuhan Usaha Nasabah Di Bank Muamalat Cabang Cirebon”** dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

Sholawat dan salam semoga tetap selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad bin Abdullah bin Abdul Motalib bin Hasyim bin Abdu Manaf bin Qusai bin Kilab bin Murrah bin Ka’ab bin Lu’ai bin Gholib bin Fahir bin Malik bin Nadhr bin Kinanah bin khuzaymah bin Mudrikah bin Ilyas bin Mudhor bin Nizar bin Ma’ad bin Adnan bin Ad bin Udad bin Hamaysa bin Salaman bin Banat bin khaml bin kidrah bin Ismail bin Ibrahim bin Taruh bin Nakhur bin Syaruh bin Arghuh bin Faligh bin Abir bin Salih bin Arfahsad bin Sam bin Nuh bin Lamak bin Matusalikh bin Akhlul bin Idris bin Ilyarid bin Mihlayil bin Kinan bin Anus bin Tsis bin Adam As, pembawa petunjuk bagi umat manusia.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Ayahanda H. Akhmad dan Ibu Hj. Koyimah, atas segala yang telah diberikan kepada penulis baik kasih sayang, keridhoan, keikhlasan, dukungan spiritual



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

maupun material serta do'a yang setiap saat selalu terpanjatkan kehadiran Allah SWT.

2. Bapak Prof. Dr. H. Maksun, MA, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Achmad, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Drs. Abdul Aziz, M.Ag, selaku dosen pembimbing pertama yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
6. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku dosen pembimbing kedua yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
7. Para dosen Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, beserta seluruh staf Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
8. Pimpinan serta Keluarga Besar Bank Muamalat Cabang Cirebon yang telah membantu dalam penyelesaian penelitian.
9. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu-satu, yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian semua berikan. Amin



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis hanya dapat berucap terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah diberikan, amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak sekali kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, bagi seluruh pembaca skripsi ini, masukan, kritik, dan saran sangat penulis harapkan demi peningkatan kualitas penulisan selanjutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya, baik mahasiswa, masyarakat, pengusaha maupun pemerintah.

Akhirnya tiada gading yang tak retak, dari penulis jika ada kurang dan lebihnya baik kesalahan penulisan atau hal-hal yang lain penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya karena kesempurnaan hanyalah milik Allah.

Cirebon, 12 Desember 2012

Penulis

ROSAIL



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
IKHTISAR.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	v
PERSETUJUAN.....	vi
RIWAYAT HIDUP	vii
TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II LANDSAN TEORI	8
A. BANK SYARIAH.....	8
1. Pengertian Bank Syariah	8
2. Fungsi Dan Tujuan Bank Syariah	10
3. Produk Bank Syariah.....	10



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

B. PEMBIAYAAN MURABAHAH	18
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	18
2. Syarat dan Rukun Murabahah	19
3. Ketentuan Umum Murabahah di Bank Syariah	19
4. Jaminan dalam Pembiayaan Murabahah	20
5. Hutang Dalam Murabahah	20
6. Prosedur Pemberian Pembiayaan murabahah Pada Bank Muamalat	21
7. Dasar hukum pembiayaan murabahah	23
C. PERTUMBUHAN USAHA KECIL DAN MENENGAH	24
1. Definisi Usaha Kecil Dan Menengah	24
2. Peranan Usaha Kecil dan Menengah dalam Pembangunan Ekonomi Nasional	26
3. Pertumbuhan Usaha Kecil Menengah	27
4. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Usaha Kecil Dan Menengah	31
D. Penelitian Terdahulu	35
E. Kerangka Pemikiran	36
F. Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Metodologi Penelitian	40
B. Objek Penelitian	41
C. Definisi Operasional Variabel	41
D. Data Penelitian	43



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

E. Teknik Pengumpulan Data	44
F. Populasi Dan Sampel	44
G. Intstrumen Penelitian.....	45
H. Teknik Analisa Data.....	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Karakteristik Responden	57
B. Gambaran Distribusi Variabel.....	60
C. Analisis Data	75
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan telah dikenal dalam sejarah Islam sejak zaman Rasulullah SAW, kita ketahui bersama bahwa pada zaman Rasulullah SAW telah ada Baitul Mal yang mempunyai pengertian sebagai pihak (*al-jihat*) yang menangani setiap harta benda kaum muslimin, baik berupa pendapatan maupun pengeluaran.¹ Kemudian pada masa kekhalifahan Bani Abbasiyah dikenal sebuah lembaga keuangan yang bernama *Jihbiz* yang ketika itu fungsinya sebagai penagih pajak dan penghitung pajak atas barang dan tanah, pada gilirannya *Jihbiz* berkembang menjadi lembaga penukaran uang.² Lalu pada perkembangannya pada saat ini, kemajuan pembangunan ekonomi dan perdagangan telah mempengaruhi lahirnya sebuah lembaga keuangan modern yang berperan dalam lalu lintas keuangan. Para pedagang dan pengusaha sudah tidak mungkin lagi mengurus keuangannya sendiri. Lembaga keuangan telah berperan sangat besar dalam pengembangan dan pertumbuhan masyarakat industri modern.

Lembaga keuangan adalah setiap perusahaan/ lembaga yang kegiatan usahanya berkaitan dengan bidang keuangan. Kegiatan usaha lembaga keuangan dapat berupa menghimpun dana dengan menawarkan berbagai skema, menyalurkan dana dengan berbagai skema atau melakukan kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan

¹ Abdul Aziz dan Mariyah Ulfah, *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*, (Bandung: Alfabeta, 2010), hlm. 110

² *ibid*, hlm. 166



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

sekaligus, dimana kegiatan usaha lembaga keuangan diperuntukkan bagi investasi perusahaan, kegiatan konsumsi, dan kegiatan distribusi barang dan jasa.³ Secara umum, lembaga keuangan berperan sebagai lembaga intermediasi keuangan. Intermediasi keuangan merupakan proses penyerapan dana dari unit surplus ekonomi, baik sektor usaha, lembaga pemerintah maupun individu (rumah tangga) untuk menyediakan dana bagi unit ekonomi lain. Intermediasi keuangan merupakan kegiatan pengalihan dana dari unit ekonomi surplus ke unit ekonomi defisit.⁴

Lembaga intermediasi keuangan berdasarkan kemampuannya menghimpun dana dari masyarakat dapat dikelompokkan ke dalam 2 golongan yaitu lembaga keuangan *depository* dan lembaga keuangan *non-depository*. Lembaga keuangan *depository* (Lembaga Keuangan Bank) menghimpun dana secara langsung dari masyarakat dalam bentuk simpanan, misalnya; giro, tabungan atau deposito berjangka yang diterima dari penabung atau *unit surplus*. Sedangkan lembaga keuangan *non-depository* (Lembaga Keuangan Non-Bank) adalah lembaga keuangan yang lebih terfokus kepada bidang penyaluran dana dan masing-masing lembaga keuangan mempunyai ciri-ciri usaha sendiri, misalnya lembaga keuangan yang usahanya bersifat kontraktual, lembaga keuangan investasi, dan perusahaan modal ventura, dan lain-lain.

Sistem atau mekanisme keuangan di bank Islam atau yang kita kenal bank Syariah, merupakan konsep suatu bagian konsep yang sangat luas dari arti

³ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Kencana, 2009), hlm. 29

⁴Veithzal Rivai,dkk, *Bank and Financial Institution Management*, (Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada, 2007), hlm. 20

perekonomian dalam Islam, dimana tujuannya, yang dianjurkan oleh para ulama, dan para sahabat, ialah memberlakukan sistem nilai dan etika Islam dalam sistem ekonomi. Persepsi Islam dalam transaksi finansial itu dipandang oleh banyak kalangan seorang umat Islam sebagai kewajiban suatu agama.

Secara umum bank Syariah dapat diartikan sebagai bank yang berpegang atas dasar sistem bagi hasil, baik dalam produk pendanaan, pembiayaan, simpan pinjam dan lain sebagainya. Produk-produk bank Syariah mempunyai kesamaan tetapi tidak sama dengan produk bank konvensional karena adanya pelarangan riba, gharar, dan maysir. Oleh karena itu, produk-produk pendanaan dan pembiayaan pada bank syariah harus menghindari unsur-unsur Syariah yang dilarang oleh Islam seperti riba, maysir dan gharar. Oleh karena itu, produk-produk pendanaan dan pembiayaan pada bank Syariah harus menghindari unsur-unsur yang dilarang tersebut.⁵

Dengan semaraknya perkembangan perbankan Syariah, maka diharapkan dapat lebih membantu perkembangan usaha para nasabah yang dalam hal ini difokuskan kedalam sektor usaha kecil menengah (UKM).

Hampir sebagian besar sektor ekonomi didukung oleh sektor usaha kecil dan menengah atau dikenal dengan singkatan UKM. Pada krisis ekonomipun sektor usaha kecil dan menengah mampu bertahan bahkan menjadi tumpuan pada saat krisis. Artinya sektor UKM mempunyai sebuah keunggulan dan sangat potensial untuk lebih

⁵ Raymon Dantes, *Bank Syariah Antara Teori Dan Realitas: Studi Komparatif Akad Dan Produk Bank Syariah di Dunia Islam*, 2008, <http://konsultasi.muamalat.com/home/index.php?option=com_content&view=article&id=64:bank-islam&catid=35:artikel>. diakses pada 09 juli 2012.



di kembangkan lagi melalui suatu kebijakan yang tepat dan dukungan dari para departemen yang terkait untuk menjadikan UKM terus berkembang dengan cepat dan baik. Adapun yang menjadi kendala perekonomian usaha kecil dan menengah (UKM) adalah modal, yang tentu kita ketahui kalau memperoleh pinjaman atau pembiayaan dari perbankan terkadang sangat sulit.

Dengan melalui pembiayaan yang di berikan oleh bank syariah dengan karakteristik yang tentu berbeda dengan kredit atau pembiayaan dan pendanaan dari bank konvensional, Maka diharapkan dapat merubah nasib para pelaku usaha kecil dan menengah (UKM) yang sedang berkembang dan semoga saja dapat mewujudkan kegiatan ekonomi yang berlandaskan Syariah.

Pembiayaan *murabahah* merupakan suatu hal yang sangat tepat untuk jadi faktor pendorong bagi pertumbuhan usaha kecil dan menengah (UKM), pembiayaan tersebut di harapkan sesuai dengan prinsip ekonomi syariah dan semoga dapat dijalankan oleh para pelaku usaha yang baik dan benar.

Dengan demikian sektor perbankan syariah sebagai lembaga keuangan yang mengemban misi bisnis (*tijarah*) yang adil, amanah, dan suka rela bebas dari riba sekaligus misi sosial, sudah seyogyanya mampu memberikan kontribusi yang positif bagi perkembangan usaha kecil dan menengah (UKM). Untuk kepentingan usaha kecil menengah hendaknya bank-bank syariah mampu secara cermat dan tepat apa yang menjadi kebutuhan para pelaku Usaha kecil menengah (UKM) yang bersangkutan. Hal ini sangat penting karena karakteristik produk pembiayaan yang



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ada pada perbankan syariah bermacam-macam dan masing-masing hanya menjawab pada kebutuhan yang sesuai dengan pelaku UKM.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis sangat tertarik untuk melakukan penelitian skripsi dengan judul “ Penerapan pembiayaan murabahah dan pengaruhnya terhadap pertumbuhan usaha nasabah Penelitian pada Bank muamalat”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana penerapan pembiayaan *murabahah* di Bank Muamalat Cabang Cirebon?
2. Bagaimana pertumbuhan usaha nasabah di Bank Muamalat Cabang Cirebon?
3. Bagaimana pengaruh penerapan pembiayaan *murabahah* terhadap pertumbuhan usaha nasabah?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a) Untuk mengetahui penerapan pembiayaan *murabahah* di Bank Muamalat Cabang Cirebon.
- b) Untuk mengetahui pertumbuhan usaha nasabah di Bank Muamalat Cabang Cirebon.
- c) Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh penerapan pembiayaan *murabahah* terhadap pertumbuhan usaha nasabah pada Bank Muamalat Cabang Cirebon.

2. Kegunaan penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:





a) Bagi peneliti

Diharapkan bagi peneliti akan memperoleh pengetahuan dan wawasan yang lebih luas mengenai penerapan pembiayaan *murabahah* dan pertumbuhan usaha nasabah khususnya di bank Muamalat Cabang Cirebon.

b) Bagi perbankan syariah

Hasil penelitian diharapkan akan bermanfaat bagi pihak perbankan Syariah pada umumnya, dan Bank Muamalat Cabang Cirebon khususnya dalam penerapan pembiayaan *murabahah* dan pertumbuhan usaha nasabah.

c) Bagi pihak akademik

Penelitian ini sebagai implementasi dari TRI DARMA perguruan tinggi, dan diharapkan dari hasil penelitian ini akan memberi kontribusi yang positif bagi dunia ilmu yang ada, khususnya bidang ekonomi Islam yakni Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Cirebon.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan yang akan digunakan dalam penyusunan penelitian ini adalah dengan menggunakan lima bab utama, diantaranya adalah :

Bab pertama berisi tentang pendahuluan yang menggambarkan bentuk, isi, yang diajarkan dalam; latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu dan sistematika penulisan.

Bab kedua menguraikan berbagai teori atau studi kepustakaan yang berkaitan dengan objek penelitian, yang meliputi teori pembiayaan *murabahah*, aplikasi teori

murabahah dalam bank syariah, teori usaha kecil dan menengah, teori pertumbuhan dan indikator pertumbuhan usaha kecil dan menengah.

Bab ketiga mengungkapkan metodologi penelitian ini, mencakup : pendekatan dan jenis penelitian, operasional variabel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, observasi wawancara populasi dan sampel, instrument penelitian dan teknik analisa data.

Bab keempat menguraikan hasil-hasil yang di peroleh dari lapangan melalui metodologi yang akan di deskripsikan dan di analisis data. Hasil penelitian lapangan meliputi: penerapan pembiayaan *murabahah* dan pengaruhnya terhadap pertumbuhan usaha nasabah.

Pada bab kelima ini merupakan penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang di ajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sementara itu, sub bab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang telah diteliti sesuai hasil kesimpulan yang di peroleh.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta : Kencana, 2009
- Veithzal, Rivai,dkk. *Bank and Financial Institution Management*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Aziz, Abdul dan Ulfah Maria. *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*, Bandung: Alfabeta, 2010
- Kasmir. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005.
- Megawan, Hendi. *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Peningkatan Usaha Kecil*. Skripsi. 2008.
- Makrus. *Pengaruh Penerapan Pembiayaan Murabahah terhadap Produktifitas Usaha Kecil*. Skripsi, 2009.
- Sukmadi, Diding. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Peningkatan Usaha Kecil*. Skripsi. 2012
- Dantes, Raymond. *Bank Syariah Antara Teori Dan Realitas:Studi Komparatif Akad Dan Produk Bank Syariah di Dunia Islam*, 2008, <[http](http://muamalat.com/home/index.php?option=com_content&view=article&id=64:bank-islam&catid=35:artikel) konsultasi
muamalat.com/home/index.php?option=com_content&view=article&id=64:bank-islam&catid=35:artikel>.diakse pada 09 juli 2012.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Abdul Rosyid, *Manajemen Usaha Kecil, Menengah Dan Koperasi*,
(Bandung: Pusat Pengembangan Bahan Ajar-UMB), Modul
Manajemen UKM Pertemuan ke tiga UKM di Indonesia peranan
UKM, Tidak diterbitkan.

Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT Raja Grafindo
Persada, 2005).

Engkos Sadrah engkos, *BMT Bank Islam*, (Bandung: Pustaka Bani Quraisy,
2004)

Yusuf Ayus Ahmad, *Manajemen Operasional Bank Syariah*, (Cirebon:
Stain Press, 2008).

Karim Adiwarmarman, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta : PT.
Raja Grafindo Persada, 2010).

Harahap, Sofyan S dkk, *Akuntansi Perbankan Syariah*, (Jakarta : LPFE
Usakti, 2004).

Gufon Sofiniyah, *Cara Mudah Memahami Akad-Akad Syariah*, (Jakarta:
Renaissance, 2005).

Buku Pedoman Pembiayaan PT Bank Muamalat, Jakarta Tahun 2003.

Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum dalam Perbankan dan Perasuransian
Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2006).

Sam Ichwan dan Hasanuddin, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*,
(Jakarta: CV. Gunung Persada, 2006).

*Pembelajaran Teknologi Pada UKM Di Indonesia: Studi Kasus Industri
logam Dan Permesinan*, 2006,



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

<http://zulkiiflimansyah.com/in/pembelajaran-teknologi-pada-ukm-di-indonesia-studi-kasus-industri-logam-dan-permesinan.html>, diakses pada 15 juli 2012.

Undang-Undang No.20 tahun 2008, tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.

Alma Buchari, *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung :Alfabetis. 2009

Rosyid Abdul, *Manajemen Usaha kecil dan Menengah, dan Koperasi* (Bandung:pusat pengembangan bahan ajar-UMB). modul manajemen UKM.

Vidi, *Perancangan Sistem Informasi Pembiayaan Dengan Prinsip Murabahah* (Jual Beli) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia, 2008, <http://one.indoskripsi.com/node/3331>.diakses pada 12 juli 2012.

Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*,(Jakarta: Raja Grafindo persada, 2007)

Admin, *Kinerja Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Profitabilitas PT. Bank Muamalat, Bojonegoro*,tahun 2009, <http://jurnalskripsi.com/kinerja-pembiayaan-murabahah-dalam-meningkatkan-profitabilitas-pt-bank-muamalat>. Diakses pada 24 agustus 2012.

Sugiono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. (Bandung: Alfabeta.,2011).

Umar, Husein. *Metodologi Penelitian Aplikasi dalam Pemasaran*.(Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama 1999).



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*.(Jakarta: Gema Insani.2001).

Alma, Buchari dan Donni Juni Priansa. *Manajemen Bisnis Syariah*. (Bandung: Alfabeta.2009).

Mungin, Burhan. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Komunitas, Ekonomi, dan Kebijakan Public serta Ilmu-Ilmu Sosial lainnya*.(Jakarta: Kencana Prenada Media 2006).

Arikunto, Suharsimi *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. (Jakarta: PT Rineka Cipta.2002).

Priyatno, Duwi. *Paham Analisis Statistik Data dengan SPSS*. (Mediacom: Yogyakarta, 2010).

Agung Nugroho, Bhuono. *Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*. (Jakarta: Ghalia Indonesia. 2005).

Sunyoto, Danang. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi*. (Yogyakarta: CAPS. 2011).

Supratikno, *Manajemen Usaha Kecil dan Menengah UMKM* (Bandung: Alfabeta 2011).

Ali Muhidin, Sambas. *Analisis Korelasi Regresi dan Jalur dalam Penelitian: Dilengkapi Aplikasi Program SPSS*. (Bandung: Pustaka Setia 2007).